

ЭТАПЫ УПРАВЛЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

М.В. Борис, 3 курс

*Научный руководитель – В.Я. Рудан, преподаватель
Тернопольский национальный экономический университет*

Кредитные операции банка относятся к приходным и одновременно рискованных видов длительности банка. Поэтому на сегодняшний день достаточно актуальной является проблема эффективного управления рисками, поскольку благодаря этому можно не только предотвратить потери банка от кредитной деятельности, но и не допустить возникновения серьезных проблем с ликвидностью и платежеспособностью.

Появление кредитного риска вызвано, прежде всего, несвоевременным выявлением проблемных кредитов и недостаточностью созданных под них резервов, а также несовершенством кредитного контроля в банках.

Теоретические и практические аспекты управления кредитным риском нашли отражение в научном наследии таких отечественных и зарубежных ученых, как Л. Примостка, В. Геец, А. Дзюблюк, С. Ильяшенко, В. Лагутин, А. Мороз, А. Лаврушина, Дж. Синко, С. Фроста. Среди известных западных специалистов, занимающихся проблемами банковского риск-менеджмента, необходимо отметить Т. Бартон, Т. Дж. Долана, Дж. К. Хорна, Б. Эдварда, Е. Морсмана, П. Роуза, Дж. Синко, У. Тимоти, В. Шенкира и многих других. Но вопросы определения сущности кредитного риска и его классификации остаются недостаточно освещены, а методика системного анализа, оценки и инструментария управления кредитным риском требуют дальнейших исследований.

Например, отсутствуют комплексные разработки по оценке, регулирования и мониторинганию кредитного риска, а также не выделено его место в общей системе кредитных рисков.

Если рассматривать кредитный риск в контексте банковской деятельности то можно выделить два основных его вида: индивидуальный и портфельный кредитный риск. Именно индивидуальный кредитный риск, его сущность и пути минимизации является целью нашего исследования.

Индивидуальный кредитный риск – это экономическая категория, связанная с преодолением неопределенности и конфликтности в ситуации неизбежного выбора и отражает степень того, что заемщик может не выполнить своих обязательств перед банком по возврату долга согласно условиям кредитного договора, и при этом банку не удастся своевременно и в полном объеме воспользоваться обеспечением займа для покрытия возможных потерь от нее. Источником такого кредитного риска отдельный конкретный контрагент банка – заемщик, должник.

Вероятность наступления индивидуального кредитного риска возрастает тогда, когда клиент:

- постоянно использует овердрафт на предельном уровне;
- несвоевременно предоставляет оперативную и достоверную финансовую информацию;
- систематически превышает лимит кредитования;
- задерживает уплату процентов или основной суммы долга и прочее.

Поэтому эффективное управление риском отдельного заемщика не только позволяет банкам обеспечивать прибыльность и эффективность кредитной деятельности, но и способствует выполнению банковским кредитом его роли в сфере денежного обращения. В свою очередь, выданные и невозвращенные в определенный указанный срок кредиты увеличивают денежную массу в стране и способствуют инфляционным процессам.

В управлении индивидуальным кредитным риском выделяют несколько этапов (рис.).

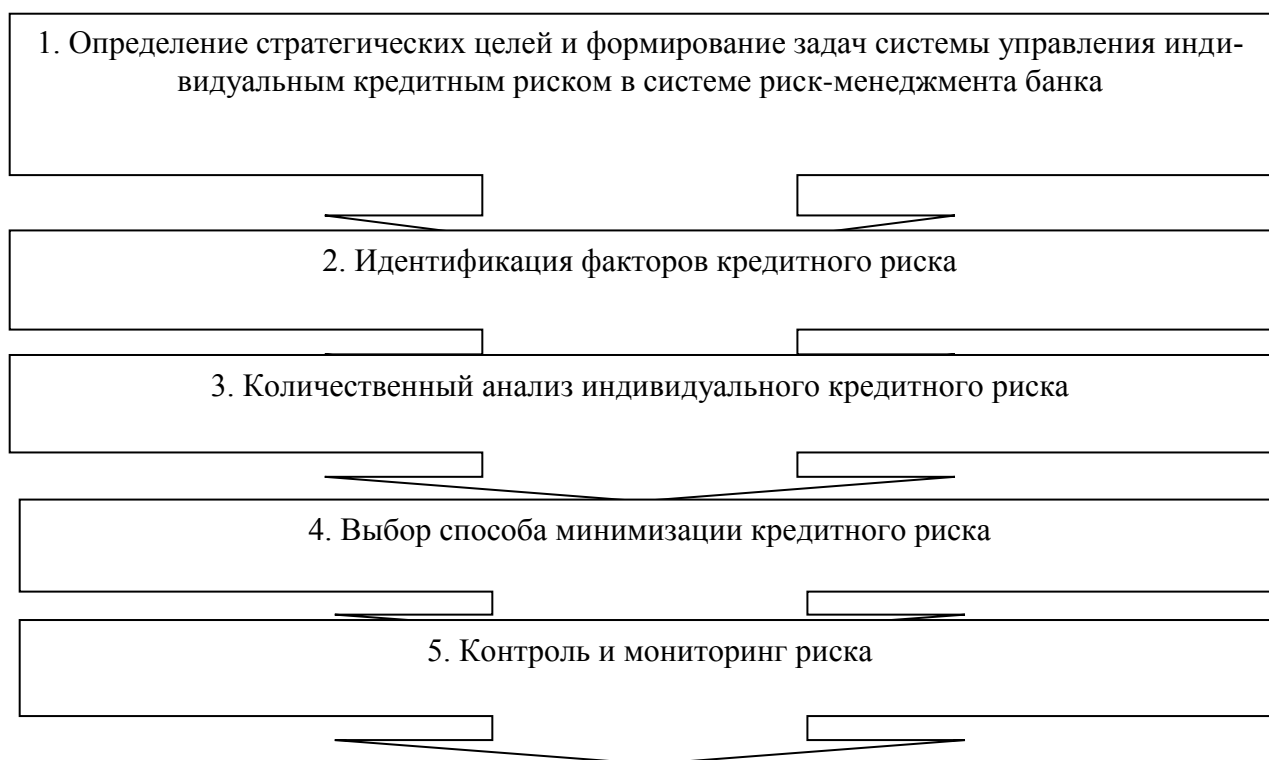


Рисунок – Этапы управления индивидуальным кредитным риском банка

Первый этап предполагает выработку стратегии управления. Выбор рискованной стратегии (планирование кредитного риска) в рамках кредитной политики означает, что банк осуществляет соответствующее влияние на степень риска. Данный этап можно рассматривать как начальный этап управления индивидуальным кредитным риском банка. Деятельность банка будет успешной тогда, когда кредитный риск является контролируемым и находится в рамках его финансовых возможностей (риск должен быть подкреплен капиталом).

На втором этапе изучают причины возникновения кредитного риска на уровне заемщика. Также собирается информация для последующих этапов управления, на которых осуществляется непосредственно оценка риска и выбор решения об управляющем воздействии.

Однако для эффективного управления кредитным риском и снижения негативного его влияния недостаточно установить причины, факторы и специфику возможных угроз. В данном случае необходима количественная оценка риска заемщика с позиции масштабности его влияния и вероятности наступления [2, с. 192.]. Для этого на третьем этапе осуществляют:

- оценку кредитоспособности заемщика путем определения его кредитного рейтинга;
- оценку текущего и допустимого уровня риска;
- определяют масштабы врат банка в случае, если заемщик не выполнит своих обязательств.

На 4 этапе используют следующие инструменты снижения уровня кредитного риска:

- повышение степени финансовых возможностей заемщика;
- проведение ипотечного кредитования;
- установление партнерских отношений между банком–кредитором и предприятием–заемщиком;
- повышение уровня информированности банка о возможности заемщика выполнять условия кредитного договора, а именно: финансовое состояние заемщика, предыдущая репутация и прочее.

Заключительным этапом управления индивидуальным кредитным риском является контроль. На данном этапе осуществляется разработка и реализация процедур контроля за риском, его мониторинг, происходит переоценка риска и коррекции антирисковых мероприятий, применяет банк [1, с. 86.].

Подводя итоги, можно прийти к выводу, что полностью избежать кредитных рисков невозможно и нецелесообразно, поскольку вместе со снижением кредитных рисков уменьшается доходность кредитных операций и оказывается риск неиспользованных возможностей. Поэтому, осуществляя кредитные операции, риск–менеджерам необходимо регулировать кредитные риски до приемлемого уровня для конкретного банка.

Список использованных источников

1. Криклій, О.А. Управління кредитним ризиком банку [Текст] : монографія / О.А. Криклій, Н. Г. Маслак. – Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2008. – 86 с. – ISBN 978–966–8958–30–4.
2. Ендовицкий, Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика [Текст]: учебно–практическое пособие / Д.А. Ендовицкий, И.В. Бочарова. – М. : КНОРУС, 2005. – 272 с. – ISBN 5–85971–128–Х.